

**PENGARUH PENERAPAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH,
MUSYARAKAH DAN MURABAHAH TERHADAP TINGKAT
RENTABILITAS**

(Penelitian Pada Bank Syariah Mandiri KCP Kuningan)

SKRIPSI

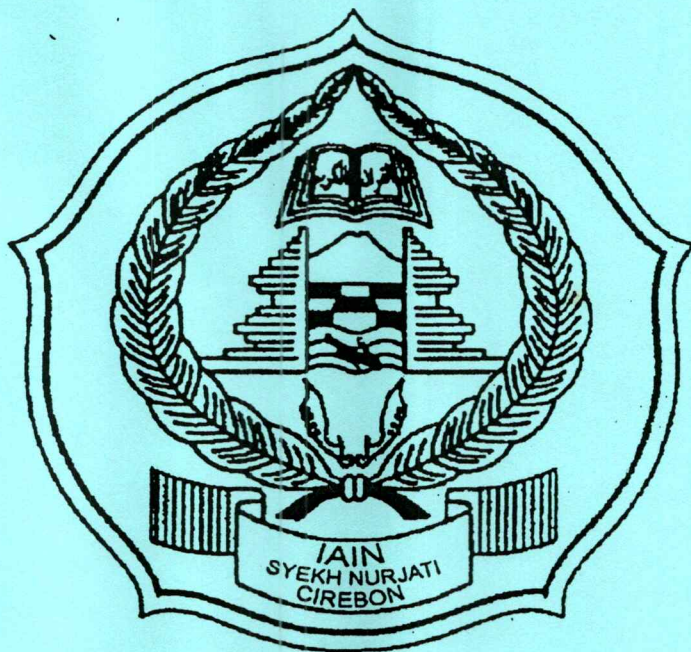
**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE. Sy)
pada Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam**



Oleh :

WIDANENGSIH
NIM. 50530144

**FAKULTAS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NUR JATI CIREBON
2011 M/1432 H**



**PENGARUH PENERAPAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH,
MUSYARAKAH DAN MURABAHAH TERHADAP TINGKAT
RENTABILITAS**

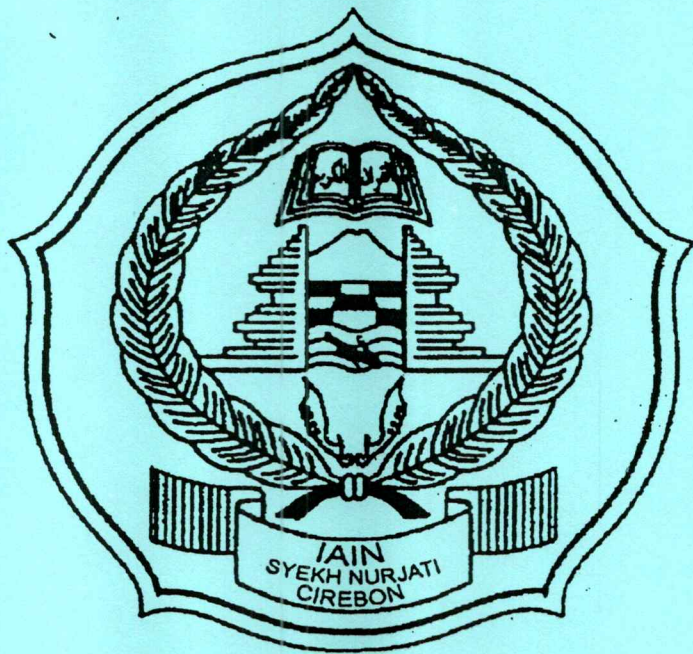
(Penelitian Pada Bank Syariah Mandiri KCP Kuningan)



Oleh :

WIDANENGSIH
NIM. 50530144

**FAKULTAS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NUR JATI CIREBON
2011 M/1432 H**



ABSTRAKSI

WIDANENGSIH: Pengaruh Penerapan Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah Terhadap Tingkat Rentabilitas (Penelitian pada Bank Syariah Mandiri KCP Kuningan)

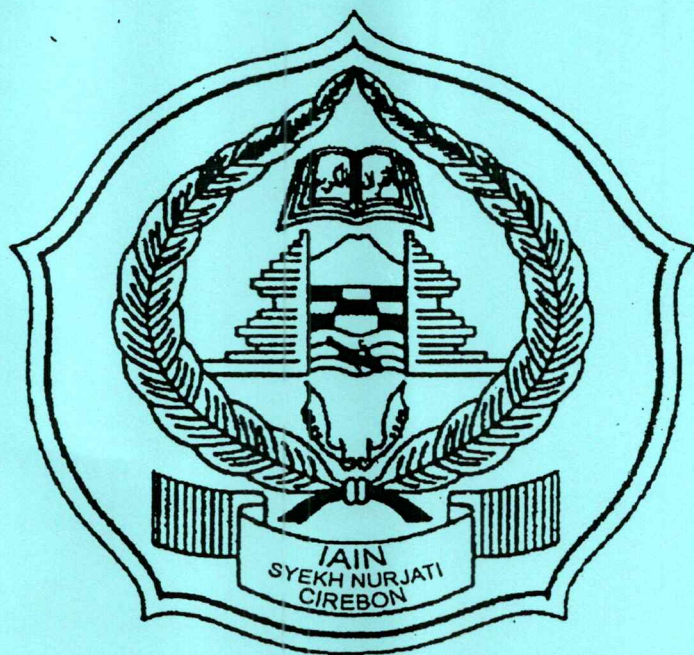
Tujuan utama berdirinya suatu perusahaan atau badan usaha pada umumnya adalah untuk memperoleh laba. Salah satu upaya yang dilakukan bank syari'ah untuk memperoleh keuntungan yang maksimal adalah melalui pembiayaan. Pada bank syariah terdapat berbagai jenis pembiayaan, diantaranya pembiayaan mudharabah, musyarakah dan murabahah.

Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pengaruh penerapan pembiayaan mudharabah, musyarakah dan murabahah secara bersama-sama dan parsial terhadap tingkat rentabilitas di BSM KCP Kuningan.

Untuk mencapai tujuan tersebut, maka digunakan pendekatan kuantitatif. Upaya yang digunakan penulis dalam penyusunan skripsi ini yaitu dengan menggunakan metode *Deskriptif* dengan pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dokumentasi serta laporan keuangan tahunan. Data-data tersebut diolah dengan menggunakan rumus analisis regresi ganda, koefisien korelasi, koefisien determinasi, dan uji hipotesis penelitian.

Berdasarkan hasil analisis data secara bersama-sama diperoleh bahwa pembiayaan mudharabah, musyarakah dan murabahah secara bersama-sama mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap tingkat rentabilitas Bank Syariah Mandiri KCP Kuningan dan memiliki keeratan yang sangat kuat dengan nilai korelasi ganda sebesar 0,84. Pembiayaan mudharabah, musyarakah dan murabahah secara bersama-sama mempengaruhi rentabilitas sebesar 71%, dan sisanya 29% dipengaruhi faktor-faktor lain. Sedangkan berdasarkan analisis data secara parsial diperoleh bahwa pembiayaan mudharabah (X_1) mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap tingkat rentabilitas BSM KCP Kuningan dan memiliki keeratan hubungan yang kuat dengan nilai korelasi sebesar 0,691. Pembiayaan mudharabah mempengaruhi tingkat rentabilitas bank sebesar 47,7% sedangkan sisanya sebesar 52,3% dipengaruhi faktor-faktor yang lain. Sedangkan pembiayaan musyarakah(X_2) mempunyai pengaruh yang negatif dan signifikan terhadap tingkat rentabilitas BSM KCP Kuningan dan memiliki keeratan hubungan sedang dengan nilai korelasi sebesar -0,522. Pembiayaan rentabilitas mempengaruhi tingkat rentabilitas bank sebesar 27,2% sedangkan sisanya sebesar 72,8% dipengaruhi faktor-faktor yang lain. Secara parsial pembiayaan murabahah (X_3) mempunyai pengaruh yang positif dan tidak signifikan terhadap tingkat rentabilitas BSM KCP Kuningan dan memiliki keeratan hubungan yang sedang dengan nilai korelasi sebesar 0,433. Pembiayaan murabahah mempengaruhi tingkat rentabilitas bank sebesar 18,7% sedangkan sisanya sebesar 81,3% dipengaruhi faktor-faktor yang lain.

(Kata kunci: Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Rentabilitas)



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Penerapan Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah da Murabahah terhadap tingkat Rentabilitas** (*Penelitian pada Bank Syariah Kantor Cabang Pembantu Kuningan*), oleh Widanengsih, NIM. 50530144 telah diujikan dalam sidang Munaqosyah Fakultas Syariah IAIN SYEH NURJATI Cirebon pada 01 Februari 2011. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana program Strata 1 (SE. Sy) pada Fakultas syariah.

Cirebon, 1 Februari 2011

Sidang Munaqosah

Ketua,

Merangkap Anggota



Dr. H. Kosim, M.Ag
NIP. 19640104 199203 1 004

Sekretaris,

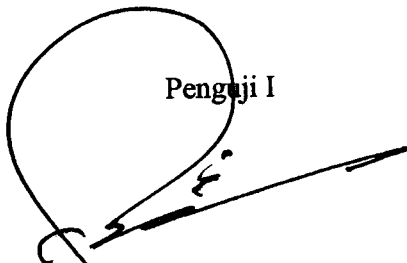
Merangkap Anggota



Dr. H. Wasman, M. Ag
NIP. 19590107 199201 1 001

Anggota

Penguji I



Dr. H. U. Syafruddin, M. Ag
NIP. 1957909 19803 1 003

Penguji II



Dr. Achmad Khalid, M. Ag
NIP. 19670208 199303 1 003

PERSETUJUAN

**PENGARUH PENERAPAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH,
MUSYARAKAH DAN MURABAHAH TERHADAP TINGKAT
RENTABILITAS**

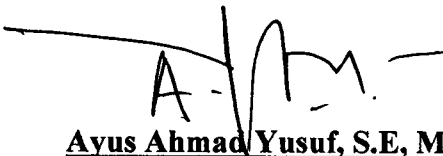
(Penelitian pada Bank Syariah Mandiri KCP Kuningan)

Oleh :

WIDANENGSIH
NIM. 50530144

Menyetujui :

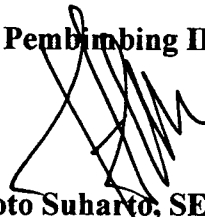
Pembimbing I,



Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si

NIP. 19710801 200003 1 002

Pembimbing II,

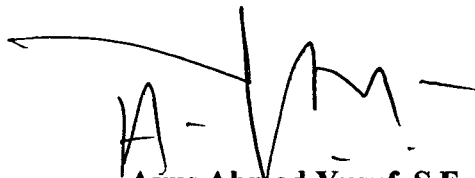


Toto Suharto, SE, MSi

NIP. 19681123 200003 1 001

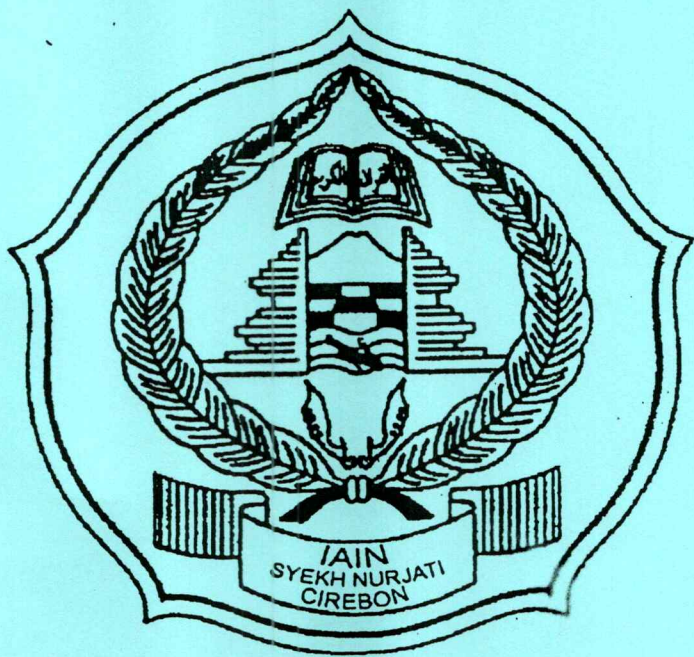
Mengetahui :

**Ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon**



Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si

NIP. 19710801 200003 1 002



NOTA DINAS

Kepada Yth :
Dekan Fakultas Syariah
IAIN Syekh Nurjati
Di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan pembimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari Etin Martiyani, Nim : 50530109, yang berjudul **"Pengaruh Penerapan Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah terhadap Tingkat Rentabilitas (Penelitian Pada Bank Syariah Mandiri KCP Kuningan)"**, Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan MEPI Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, Januari 2011

Pembimbing I,



Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si
NIP. 1971081 200003 1002

Pembimbing II,



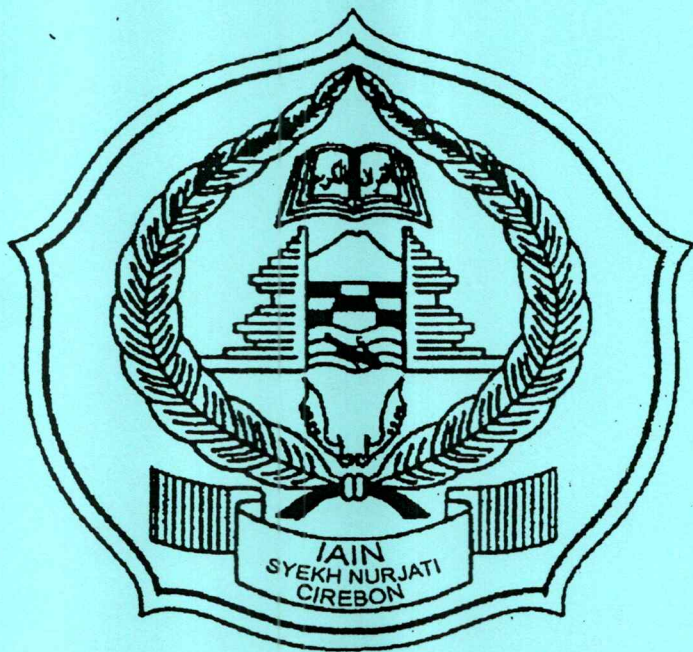
Toto Suharto, SE, M.Si
NIP. 19681123 200003 1 001

Mengetahui :

**Ketua Jurusan MEPI Fakultas Syariah
IAIN Syekh Nurjati Cirebon**



Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si
NIP. 1971081 200003 1002



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“Pengaruh Penerapan Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah terhadap Tingkat Rentabilitas (Penelitian pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Kuningan)”**, beserta seluruh isinya benar-benar karya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

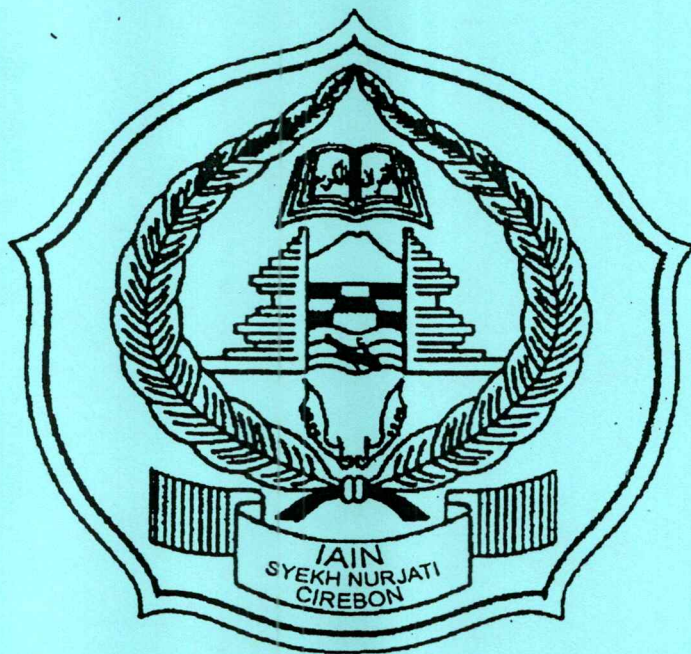
Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan aturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Januari 2011

Yang Memuat Pernyataan,



WIDANENGSIH
NIM. 50530144



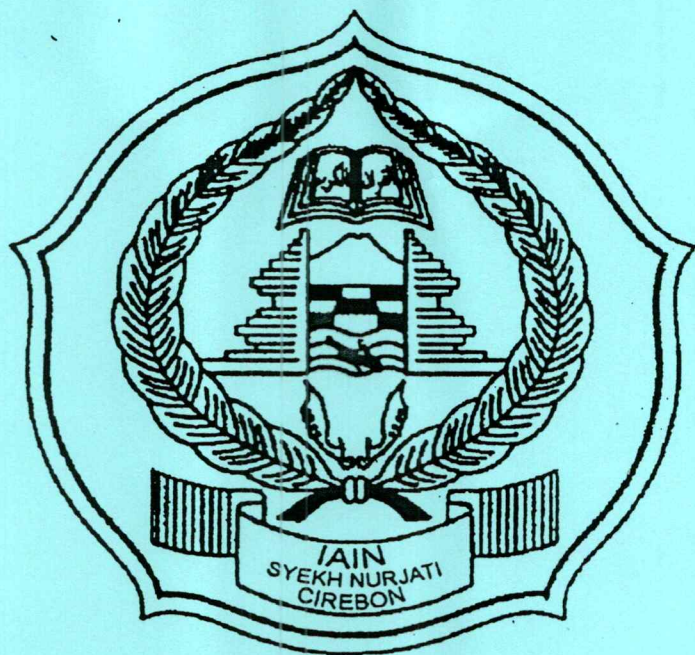
DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap : Widanengsih
Tempat/Tanggal Lahir : Cirebon, 15 Januari 1986
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Alamat : Ds. Greged No. 33 RT/04 RW/02
Kec. Greged Kab. Cirebon 45172
Nama Orang Tua : Ayahanda (Warji)
Ibunda (Wastini)

Riwayat Pendidikan :

1. Tahun 1993 – 1999 di SD Negeri II Greged
2. Tahun 1999 – 2002 di MTS Nurul Falah Durajaya
3. Tahun 2002 – 2005 di MAN 1 Cirebon
4. Tahun 2005 – 2011 Mengikuti program sarjana S-1 pada Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam(MEPI), Fakultas Syariah IAIN Syekh Nur Jati Cirebon.



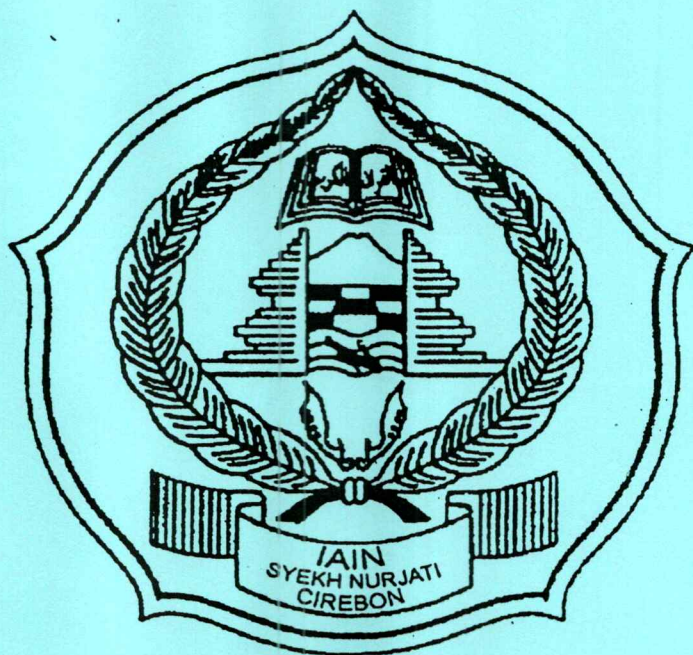
MOJO

*"Seseorang tidak akan berubah menjadi lebih baik, kecuali dia mempunyai keberanian
untuk
melihat kekurangan dirinya sendiri"*

*"Kenapa mesti takut hanya karena sepotong kegagalan di masa lalu? Bukankah
selamanya
kita takkan melihat fajar sebelum malam...?"*

*"Ketika sebuah pintu kebahagiaan tertutup, yang lain akan terbuka, tapi seringkali kita
memandang terlalu lama pada pintu yang telah tertutup sehingga kita tidak melihat pintu
yang telah terbuka untuk kita"*

*"Disiplin berarti sebuah pilihan dalam hidup untuk memperoleh sesuatu yang kita
inginkan dengan melakukan sesuatu yang kadang tidak kita inginkan"*



PERSERBAHAN

Seluruh perjuangan dalam penyusunan skripsi ini dipersembahkan untuk Allah SWT, atas segala keridhoanNya...

Bapa sareng mamah sebagai tanda terima kasih dan sayang Win pada kalian, atas segala kasih-sayang, cinta dan do'a yang tucurah n' berlimpah tiada henti...

Kanggo Saudara-saudaraku "Ani, T² Itoh, A² Dudung" yang slalu memberi hiburan dan dorongan ketika win lagi suntuk serta toek keponakanku satu-satunya "Efa Hidayaturrahmah" yang makin manis n' pinter za! ...

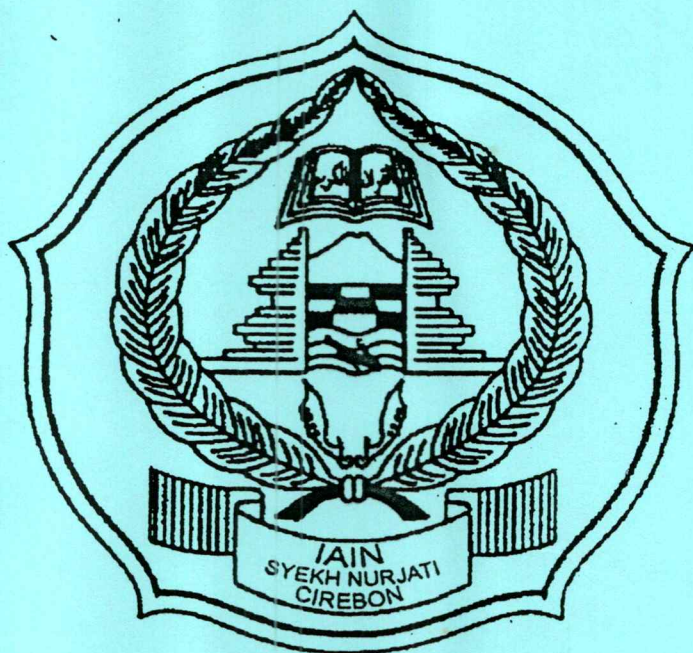
Kanggo para kerabat "Emang, Emih, M² Lili, B² Engkus, M² Tono, double B² Yati, M² Maman, B² Fin, B² Mun, M² Hendra, M² Udi", Pkok U²smuanya makasih banyak atas semua motivasi dan doanya...

Kanggo Sepupu² ku "Diah, Ari, Cici, Iq, Evi, Aan, Jojo, Cici", rajin² belajarnya ya supaya kelak +pinter N bisa berguna bagi semua n menjadi kebanggaan keluarga...

Kanggo sobat seperjuangan "Popy n Nunung" makasih banyak y selalu menemani dan membantu Win dalam penyusunan skripsi ini, dimana suka dan duka telah kita alami bersama. Cepetan nyusul y jeng...

Kanggo temen² KKM "Yati, Mila, Ella, Lutfi, Haf" yang juga selalu memberikan motivasi dan do'anya...

Kanggo Rerencangan MEPI-1 "Yuyun, Yayah, Feni, Fin, Syifa, Elin, Erlin, Hari, Gaenal, Tony, Indra, Muri, Reza, pkonu sadayana "sungguh watu hal yang sangat membahagiakan bsai mengenal kalian semua...



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia yang telah dilimpahkan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang berjudul “ Pengaruh Penerapan Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah terhadap Tingkat Rentabilitas” (Penelitian pada Bank Syariah Mandiri KCP Kuningan). Tujuan penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam IAIN SYEKH NUR JATI Cirebon.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak dapat disusun tanpa adanya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Maka dalam kesempatan ini, perkenankanlah penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

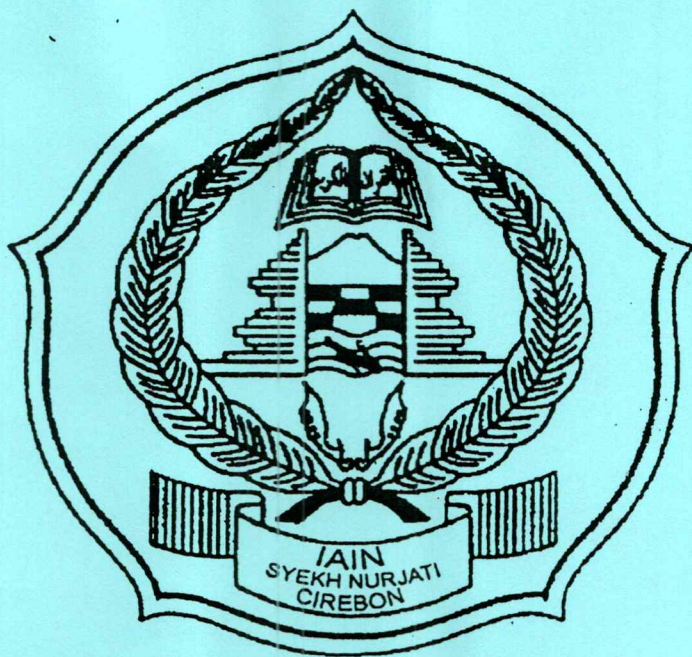
1. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si selaku ketua prodi MEPI fakultas syariah sekaligus dosen pembimbing I yang telah banyak memberikan petunjuk serta bimbingannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Toto Suharto, S.E, M.Si, selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberi segala saran dan bimbingan selama penulisan skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. H. Maksun Mochtar, MA, selaku Pgs Rektor Institute Agama Islam Negeri (IAIN) SYEKH NUR JATI Cirebon.
4. Bapak Dr. H. Kosim, M.Ag, selaku Pgs Dekan Fakultas Institute Agama Islam Negeri (IAIN) SYEKH NUR JATI Cirebon.

5. Bapak Budi Santoso selaku pimpinan BSM KCP Kuningan beserta seluruh Staf BSM KCP Kuningan yang telah banyak membantu penulis selama melaksanakan penelitian.
6. Dosen-dosen Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmu dan waktunya kepada penulis.
7. Seluruh staff Fakultas Syariah yang telah membantu dan memberikan informasi semasa perkuliahan.
8. Pimpinan dan seluruh Staff Perpustakaan yang telah membantu penulis dalam memperoleh data-data yang dibutuhkan selama proses pengerjaan skripsi.
9. Kedua orang tua dan seluruh keluarga yang telah memberikan do'a dan dukungannya kepada penulis.
10. Seluruh teman-teman, terutama keluarga EPI-1 serta semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungannya dalam menyelesaikan skripsi.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari banyak kekurangan dan jauh dari sempurna. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi kesempurnaan penulisan skripsi ini. Akhir kata penulis sangat berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca, khususnya peminat bidang ekonomi perbankan islam.

Cirebon, Januari 2011

Penulis,



DAFTAR ISI

ABSTRAKSI

PENGESAHAN

PERSETUJUAN

NOTA DINAS

PERNYATAAN OTENTISITAS

RIWAYAT HIDUP

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

BAB I PENDAHULUAN

1.1	Latar Belakang Masalah.....	1
1.2	Perumusan Masalah	5
1.3	Tujuan Penelitian	6
1.4	Kegunaan Penelitian.....	6
1.5	Penelitian Terdahulu	7
1.6	Kerangka Pemikiran.....	9
1.7	Hipotesis Penelitian.....	11
1.8	Sistematika Penulisan.....	11

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1	Tinjauan atas Pembiayaan	
2.1.1	Konsep Pembiayaan.....	13
2.1.2	Konsep Mudharabah.....	17
a.	Landasan Syariah	19
b.	Rukun Mudharabah	20
c.	Jenis-jenis Mudharabah.....	20
d.	Ketentuan Umum Mudharabah	21

2.1.3	Konsep Pembiayaan Musyarakah	23
a.	Landasan Syariah	24
b.	Rukun Musyarakah	25
c.	Jenis-jenis Musyarakah	25
d.	Ketentuan Umu Musyarakah	27
2.1.4	Konsep Pembiayaan Murabahah.....	29
a.	Landasan Syariah	30
b.	Rukun Murabahah	31
c.	Jenis-jenis Murabahah	31
d.	Ketentuan Umum Murabahah	32
2.2	Tinjauan atas Rentabilitas	33
2.2.1	Pengertian Rentabilitas	33
2.2.2	Jenis-jenis Rentabilitas	35
2.2.3	Tujuan dan Manfaat Rentabilitas	36

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	38
3.2	Sumber Data.....	38
3.3	Operasional Variabel.....	39
3.4	Populasi dan Sampel	41
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.6	Teknik Analisis Data.....	43
3.6.1	Analisis Regresi Ganda	43
3.6.2	Analisis Korelasi	45
3.6.3	Koefisien Determinasi.....	47
3.6.4	Uji Hipotesis Penelitian.....	48

BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1	Kondisi Objektif Bank Syariah Mandiri	50
-----	---	----

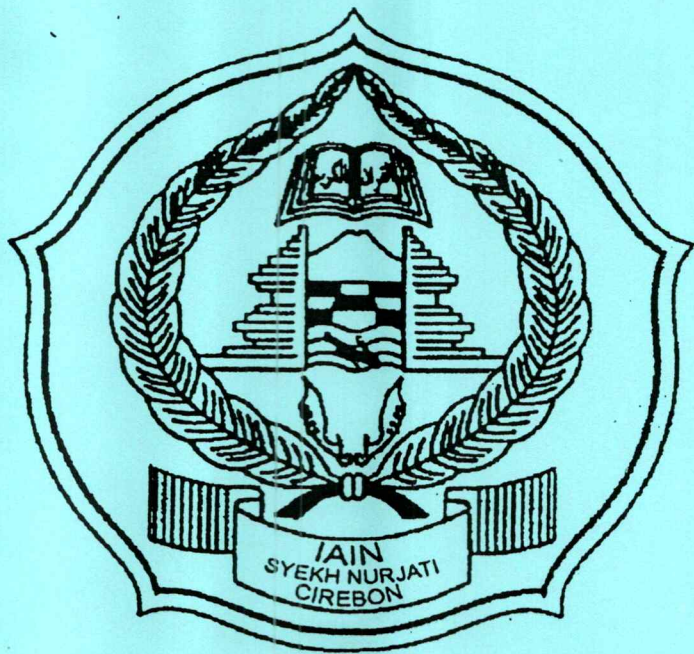
4.1.1	Sejarah Bank Syariah Mandiri KCP Kuningan.....	50
4.1.2	Visi dan Misi BSM KCP Kuningan	52
4.1.3	Budaya Perusahaan	53
4.1.4	Profil Bank Syariah Mandiri	54
4.1.5	Prinsip Syariah dalam Operasional BSM KCP Kuningan	56
4.1.6	Produk-produk BSM KCP Kuningan.....	57
4.1.7	Struktur Organisasi.....	59
4.2	Pembahasan	
4.2.1	Gambaran pembiayaan di BSM KCP Kuningan.....	62
4.2.2	Gambaran Pembiayaan Mudharabah BSM KCP Kuningan	65
4.2.3	Gambaran Pembiayaan Musyarakah pada BSM KCP Kuningan.....	68
4.2.4	Gambaran Pembiayaan Murabahah pada pada BSM KCP Kuningan	72
4.2.5	Gambaran Rentabilitas pada Bank Bsm KCP Kuningan	74
4.2.6	Pengaruh Penerapan Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah Terhadap Tingkat Rentabilitas pada Bank Syariah di BSM KCP Kuningan	77
	a. Analisis Regresi Ganda	77
	b. Analisis Korelasi	78
	c. Analisis Koefisien Determinasi.....	81
	d. Uji Hipotesis Penelitian.....	83
4.2.7	Analisis Ekonomi	87

BAB V PENUTUP

5.1	Kesimpulan	92
5.2	Saran.....	94

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN - LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

1.	Tabel 3.1	Operasional Variabel.....	40
2.	Tabel 3.2	Interpretasi hubungan.....	47
3.	Tabel 4.1	Perkembangan Pembiayaan Mudharabah	67
4.	Tabel 4.2	Perkembangan Pembiayaan Musyarakah.....	70
5.	Tabel 4.3	Perkembangan Pembiayaan Murabahah	73
6.	Tabel 4.4	Perkembangan ROE BSM	75



DAFTAR GAMBAR

1.	Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Mudharabah	22
2.	Gambar 2.2 Skema Pembiayaan Musyarakah.....	28
3.	Gambar 2.3 Skema Pembiayaan Murabahah	33
4.	Gambar 4.1 Grafik Perkembangan Pembiayaan Mudharabah.....	68
5.	Gambar 4.2 Grafik Perkembangan Pembiayaan Musyarakah	71
6.	Gambar 4.3 Grafik Perkembangan Pembiayaan Murabahah.....	74
7.	Gambar 4. 4 Grafik Perkembangan ROE BSM	76
8.	Gambar 4. 5 Daerah Hasil Penerimaan da Penolakan Ho (Uji F).....	84
9.	Gambar 4. 6 Uji Koefisien Korelasi (X_1) dengan Uji Dua Pihak	85
10.	Gambar 4. 7 Uji Koefisien Korelasi (X_2) dengan Uji Dua Pihak	86
11.	Gambar 4. 8 Uji Koefisien Korelasi (X_2) dengan Uji Dua Pihak	87